

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ КАК ФАКТОР СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ ОБЩЕСТВА

А.А. Карповец, 3 курс

*Научный руководитель – С.В. Чернорук, ст. преподаватель
Полесский государственный университет*

В последнее десятилетие все большее внимание уделяется вопросам повышения финансовой грамотности населения. Это вполне закономерно, поскольку надлежащий уровень финансовой грамотности способствует повышению уровня жизни граждан, развитию экономики и повышению общественного благосостояния в целом.

В настоящее время Национальным банком Республики Беларусь совместно с международным Альянсом за финансовую доступность реализуется проект "Оценка степени доступа к финансам: развитие обоснованной политики доступа к финансам в Беларуси". В рамках первого этапа было проведено предварительное исследование доступности финансовых услуг для населения и малого предпринимательства посредством республиканского опроса общественного мнения, который осуществлялся Институтом социологии Национальной академии наук Беларуси (опрос репрезентативной группы из 2000 граждан Республики Беларусь). В исследовании представлен детальный анализ доступа к финансам в Республике Беларусь, что дало данные для расчета общего индекса финансовой доступности – эффективного инструмента оценки степени пользования финансовыми услугами в стране, который в дальнейшем поможет более глубоко проанализировать ситуацию при опросе большей репрезентативной группы граждан.

Исследование направлено на решение ряда задач. Во-первых, ставилась задача определить уровень финансовой грамотности населения Беларуси. Во-вторых, изучить модели финансового поведения населения в отношении ведения семейного бюджета, сбережений и управления долгами и кредитами. В-третьих, выявить наиболее востребованные среди белорусов типы финансовых услуг. В-четвертых, исследовать степень осведомленности населения Республики Беларусь в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. В-пятых, проанализировать ситуацию в сфере финансовой грамотности в разрезе гендерных, возрастных и региональных групп [1].

Согласно результатам проведенного исследования, портрет белорусского пользователя финансовых услуг выглядит примерно следующим образом. Типичный пользователь финансовых услуг плохо ориентируется в финансовых продуктах, пользуется только несколькими основными услугами (оплата коммунальных платежей, обмен валют, платежи через платежные терминалы, кредиты и текущий банковский счет), предоставляемыми финансовым сектором, и слабо информирован о механизмах защиты своих прав в финансовой сфере. Как правило, респонденты выше оценивали свой уровень владения финансовыми вопросами по сравнению с тем, насколько на деле были способны ориентироваться в финансовых вопросах.

Прежде всего, обращает на себя внимание тот факт, что Республика Беларусь характеризуется низкой степенью распространенности финансовых услуг для населения. Так, большинство граждан пользуется лишь базовыми услугами. Наиболее популярной услугой среди белорусов является оплата коммунальных платежей через банк: почти 84% респондентов и членов их семей регулярно оплачивают счета за коммунальные услуги. В группу наиболее востребованных у жителей Беларуси финансовых услуг вошли также обмен валют (этой услугой пользуются почти 60% опрошенных), платежи через платежные терминалы (около половины респондентов) и текущий банковский счет (чуть более 40% опрошенных). Мобильным банкингом пользуется около трети опрошенных белорусов. Чуть более 20% респондентов регулярно осуществляют денежные переводы и хранят средства на банковских счетах и депозитах. Почти 17% опрошенных ответили, что застраховали свою жизнь, и примерно 10% воспользовались услугой страхования рисков. Такими финансовыми инструментами, как акция, лизинг и инвестиции в фонд банковского управления, пользуются менее 4% опрошенных [2].

Это, в свою очередь, означает, что существует необходимость дальнейшего развития и реализации на государственном уровне комплекса мер по повышению финансовой грамотности населения по следующим основным направлениям: повышение информированности населения о финан-

совых инструментах, продуктах и услугах; повышение осведомленности граждан Беларуси о механизмах защиты своих прав в сфере финансовой деятельности; обучение граждан Беларуси навыкам управления собственными финансами.

Особо следует подчеркнуть, что программы по обучению финансовой грамотности должны быть ориентированы на разные группы населения, учитывать их потребности и возможности. Эти меры будут способствовать росту доверия граждан к финансовой системе, помогут повысить степень включенности белорусов во всех сегменты финансового рынка, что в конечном итоге повысит устойчивость и эффективность функционирования белорусской экономики.

Постановлением Совета Министров и Национального банка был утвержден план совместных действий органов государственного управления и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Беларуси на 2013–2018 годы, а также мероприятия по его реализации. В повышении финансовой грамотности населения Беларуси планируется задействовать ряд международных организаций. Помимо Всемирного банка такими организациями станут Международный валютный фонд, представители компаний MasterCard, и Alpari, а также общественные объединения, банки и образовательные учреждения [3].

Для банков и иных финансовых организаций выгодно, чтобы потребители их продуктов и услуг обладали пониманием финансовых вопросов и были вовлечены в финансовую сферу, а не являлись посторонними наблюдателями, зачастую относящимися к финансовым продуктам и услугам с подозрением. Граждане, уверенные в своих способностях управлять личными финансами, имеют больше шансов обратиться в финансовые организации за приобретением продуктов или услуг. В этой связи финансовые организации, а также их профессиональные ассоциации и союзы (Ассоциация белорусских банков, Белорусская ассоциация страховщиков, союзы предпринимателей и другие) должны играть важную роль в разработке и реализации финансовых обучающих программ. Так, многие банки уже сейчас разрабатывают корпоративные программы в области повышения финансовой грамотности своих клиентов, которые могут быть включены в мероприятия по реализации настоящего плана совместных действий. Для координации деятельности банков в данном направлении при Ассоциации белорусских банков создан комитет по финансовой грамотности.

Принимаемые меры позволят обеспечить повышение финансовой грамотности граждан, предсказуемость поведения населения и реакции на экономические события, расширение использования финансовых инструментов, включая сбережения, страхование, безналичные расчеты. А это в свою очередь будет способствовать развитию финансового рынка Беларуси, повышению стабильности финансовой системы и, в конечном итоге, росту благосостояния граждан.

Список использованных источников

1. Кройтор С., Ображей О., Подвальская В. “Финансовая грамотность белорусов (Результаты эмпирического исследования)” / Банкаўскі веснік. – 2014. – № 2 (607). с 51.
2. О результатах исследования "Финансовая грамотность населения Республики Беларусь: факты и выводы". 2013 г.: [Электронный ресурс] – 2013. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> // Дата доступа: 15.12.2013 г.
3. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь “О плане совместных действий государственных органов и участников финансового рынка по повышению финансовой грамотности населения Республики Беларусь на 2013 – 2018 годы”